

¡Los adultos mayores son víctimas de estafa!

**Aprenda a protegerse de los
fraudes en telemarketing
y las inversiones.**

Pregúntenos cómo.

INVOLÚCRESE.

**SEA VOLUNTARIO DE
SAIF.**



1-866-ASK-CORP

www.corp.ca.gov



**State of California
Business, Transportation and Housing Agency**

La elaboración de esta publicación contó ayuda financiera de la Subvención N°IFO1019509 de California Office of Criminal Justice Planning (OCJP).

**DEPARTMENT OF
CORPORATIONS**
California's Investment and Financing Authority



Asegúrese...Comuníquese primero con SAIF

PRINCIPALES ESTA FAS DE INVERSIONES PARA EL 2005

FRAUDE POR AFINIDAD MILITAR

Algunos vendedores se aprovechan de reclutas militares y personal de servicio activo en las instalaciones militares para realizar ventas engañosas de productos de inversión inadecuados. Los "prestamistas de día de pago" han enfocado estratégicamente sus servicios al personal militar como una solución rápida para conseguir efectivo y cubrir gastos. Estos prestamistas cobran una tarifa muy alta por sus servicios, lo que a menudo lleva a un peligroso círculo de pagos interminables.

FRAUDE DE CUSTODIA EN LÍNEA

Los servicios de custodia en línea generalmente se utilizan para compras en línea de artículos costosos, como computadoras, equipos electrónicos, joyas y automóviles. Los servicios de pago en línea permiten a los compradores usar una tarjeta de crédito o una transferencia bancaria electrónica para pagar a vendedores que posiblemente no cuenten con el equipo necesario para aceptar este tipo de transacciones. Los servicios de custodia en línea aceptan y retienen el pago de un comprador hasta que se recibe y aprueba el artículo adquirido. Luego derivan el pago al vendedor. Las empresas de custodia fraudulentas a menudo no derivan el pago al vendedor.

CERTIFICADOS DE DEPÓSITO + BONOS

Los estafadores prometen altas y tentadoras tasas de rentabilidad sobre la inversión al incluir el pago de un bono para atraer a los inversionistas. Las empresas ofrecen certificados de depósito asegurados por la FDIC con una productividad considerablemente mayor que la que ofrece cualquier institución verdadera asegurada por la FDIC. La empresa paga el bono de su propio bolsillo y prosigue con un esquema de señuelo y cambio.

ESQUEMAS DE "SEÑUELO Y CAMBIO"

Los inversionistas deben tener mucho cuidado con los anuncios publicitarios en que una inversión particular promete ganancias espectaculares, ya que estos avisos se utilizan para atraerlo a la oficina. Ese es el señuelo. Una vez que llega a la oficina y procede a comprar el producto de inversión publicitado, el agente de venta lo insta a no invertir en ese producto ofreciéndole uno distinto, que probablemente no se ajuste a sus necesidades. Ese es el cambio. El cambio suele ser de un certificado de depósito a una anualidad inadecuada.

VENTA DE ANUALIDADES VARIABLES

Una anualidad es un contrato escrito de una empresa de seguros de vida para proporcionar un ingreso continuado durante un tiempo específico. Las anualidades variables se consideran una inversión a largo plazo y tienen una gran publicidad. Los estafadores generalmente convencen a las personas para que compren una anualidad que es inconveniente e inadecuada para sus situaciones y no les informan sobre las grandes comisiones pagadas a los agentes de venta ni los altos cargos por renuncia.

ESQUEMAS DE PONZI Y DE PIRÁMIDE

Los esquemas de Ponzi son estafas en las cuales se pagan gigantescas tasas de rentabilidad a los primeros inversionistas a costa de los fondos obtenidos de los inversionistas subsiguientes, quienes terminan perdiendo todo su dinero cuando la torre de cartas se desmorona. Un esquema de pirámide se refiere a recolectar dinero de individuos en la base (nuevos inversionistas) para pagar a los inversionistas que se encuentran en la punta de la pirámide, aplicando todo el énfasis en atraer a nuevos miembros o inversionistas en lugar de vender el producto o servicio.

ESTAFAS DE INVERSIONES EN SEGUROS DE VIDA

Las empresas de inversión en la adquisición de seguros de vida invitan a los inversionistas a comprar intereses en los beneficios por fallecimiento proporcionados por pólizas de seguro de vida de pacientes con enfermedades terminales, inclusive personas que sufren de SIDA y cáncer. El asegurado recibe un porcentaje con descuento de los beneficios por fallecimiento en efectivo para mejorar su calidad de vida en los últimos días. Los inversionistas obtienen su parte del beneficio por fallecimiento cuando el asegurado muere, menos una tarifa para el corredor de inversiones. Estas inversiones son extremadamente riesgosas, en especial para las personas de la tercera edad.

FIDEICOMISOS VOLUNTARIOS e INVITACIONES CON PRETEXTOS

Los agentes de venta invitan a personas de la tercera edad a ciertos "seminarios gratuitos", dando a entender que entregarán información valiosa sobre temas financieros como planificaciones de sucesión y fideicomisos voluntarios, elegibilidad médica, planificación de la jubilación y desgravación impositiva. El agente de venta dice ser un experto en fideicomisos y se refiere a sí mismo como "asesor en fideicomisos" o "planificador de sucesiones para la tercera edad". Estos seminarios suelen llevarse a cabo para tener acceso a su información financiera personal, lo que puede tener como resultado que las personas compren un producto financiero o de inversión ilegal o que no es adecuado.

FRAUDE EN GRUPOS DE AFINIDAD

Los miembros de grupos estrechamente unidos de carácter religioso, étnico y cultural son el objetivo de estafadores que comparten o dicen compartir sus características o intereses. Utilizan esta táctica para ganar su completa confianza y ofrecer a la posible víctima oportunidades de asesoría financiera.

ESTAFAS DE CARIDAD / TSUNAMI

Los estafadores suelen tratar de hacer dinero a costa de las tragedias. Puede haber estafadores intentando recolectar dinero con la excusa de que participan en ayuda humanitaria por el tsunami. Los donantes deben verificar con mucho recelo la obra de caridad, exigir detalles, cuidarse de la presión excesiva y asegurarse de que las donaciones sean deducibles.

Asegúrese - Comuníquese primero con SAIF

COMUNÍQUESE CON LA LÍNEA DE AYUDA DE DEPARTMENT OF
CORPORATIONS

1-866-ASK-CORP (275-2677)

O VISÍTENOS EN LÍNEA

WWW.CORP.CA.GOV

SUGERENCIAS DE DEFENSA PARA EL INVERSIONISTA



No se convierta en una “víctima de la cortesía”. Los estafadores no dudan en aprovecharse de las personas que tienen buenos modales y temen ser “descorteses” si cuelgan o dicen “no” a sus ofrecimientos de venta. Si tiene alguna duda sobre una llamada telefónica o una visita personal, no se comprometa ni haga promesas. Debe tener mucho cuidado si un extraño lo llama o lo visita. En esas circunstancias, no es descortés decir simplemente que no tiene interés. Es mejor abstenerse de realizar una inversión si no está seguro y quizás perder una oportunidad, que hacer un compromiso y perderlo todo.



Actúe con cautela ante llamadas telefónicas, cartas o visitas personales inesperadas de extraños que solicitan una inversión inmediata. Rechace cualquier solicitud en que lo presionen demasiado y que estén acompañadas de advertencias de acción inmediata como “Mañana será muy tarde” o “Debe hacerlo ahora”. Si la persona que le ofrece una oportunidad de inversión no está dispuesta a darle tiempo para investigar al vendedor, la empresa y la propia oportunidad de inversión, probablemente esté tratando de ocultarle algo. California Department of Corporations puede proporcionarle información sobre empresas e individuos en las industrias de los valores y la inversión, inclusive corredores de bolsa, asesores de inversión y planificadores financieros.



Solicite información por escrito acerca de la organización que respalda el plan de inversión. Esto incluye los antecedentes laborales de la persona que manejará su cuenta e información sobre la empresa. Asegúrese de que los corredores, asesores de inversión y sus representantes tengan licencia para vender valores. No tema hacer preguntas, si el vendedor no quiere darle información es porque está ocultando algo.



Antes de comprometerse, obtenga una opinión profesional. Pregunte primero sobre la inversión a su abogado, corredor de bolsa, contador u otro consultor confiable. ¡Incluso analizar la oportunidad con los amigos y la familia puede ayudarlo! No tema discutirlo con otras personas antes de hacer la inversión.



Asegúrese de entender claramente y recibir una copia escrita de la inversión.

Debe comprender claramente los términos y condiciones de la transacción. Tenga cuidado con los profesionales financieros que le sugieren invertir su dinero en algo que no entiende o que prometen que “se encargarán de todo”. Exija una copia de toda la información, que incluya los riesgos, obligaciones y cualquier costo asociado a la inversión, como también información completa sobre las comisiones, cargos de venta, cargos por mantenimiento o servicio, tarifas por transacción o rescate y cualquier multa asociada a la inversión. Los servicios mínimos que debería brindarle un planificador financiero son:

- ✓ Un plan financiero personalizado escrito claramente
- ✓ Un análisis del nivel de riesgo que usted desea asumir
- ✓ Una explicación detallada de los supuestos que sirven de base para el plan
- ✓ Una programación específica para monitorear su plan financiero
- ✓ Cualquier opción adicional de consultoría e inversión que esté disponible para usted



No deje que la vergüenza ni el temor le impidan informar que fue víctima de abuso o fraude de inversiones, ni hacer preguntas sobre su inversión. Los estafadores se aprovechan de sus miedos y confían en eso para quitarle su libertad financiera. Ellos ganan dinero a costa de sus temores. Si tiene alguna duda respecto a la inversión o siente que ha sido víctima de un fraude de inversiones, informe de inmediato estas sospechas. Los estafadores no se detendrán hasta obtener todo lo que usted posee.

Un paso esencial para que cualquier inversionista realice una inversión inteligente es ¡INVESTIGAR ANTES DE INVERTIR! Averigüe los antecedentes de los posibles corredores o asesores antes de comenzar una relación financiera con ellos. Hay numerosos organismos que pueden proporcionarle la información necesaria para invertir sabiamente. Para obtener una lista de recursos y organismos responsables de su inversión, como también información relacionada con fraudes de inversiones, incluyendo formularios de queja para los consumidores y sugerencias para inversionistas, comuníquese con la línea de ayuda de Department of Corporations al 1-866-ASK-CORP o visite el sitio Web de Department of Corporations en www.corp.ca.gov.



INVESTIGUE ANTES DE INVERTIR

No deje que los estafadores se aprovechen de sus temores y dudas, ¡comuníquese con Department of Corporations antes de hacer una inversión!



◆ Valores ◆ Franquicias ◆ Productos fuera de la bolsa de valores ◆ Servicios financieros y de inversión ◆ Custodias independientes ◆ Préstamos financieros comerciales y para el consumidor ◆ Préstamos para hipotecas residenciales

“Revisar antes de invertir”

ANTES de invertir su dinero, pida a la persona o empresa que ofrece los servicios (legales, de inversiones, de seguros, financieros, etc.) que complete este formulario y se lo entregue.

¿Qué producto(s) ofrece? (marque todas las opciones que correspondan)

- Seguro Tipo: Anualidades Otro: _____
 Inversión Tipo: Valores Otro: _____
 Servicios legales Tipo: Fideicomiso voluntario Planificación de sucesión Otro: _____
 Contabilidad Otro (especifique): _____

¿Quién regula u otorga licencia a este producto o servicio?

- California Department of Corporations California Department of Real Estate
 California Department of Insurance California Board of Accountancy
 California State Bar Association
 Otro (identifique y explique): _____

¿Qué licencias posee que lo autoricen para venderme este producto o servicio?

TIPO DE LICENCIA	INFORMACIÓN SOBRE LA LICENCIA
Licencia de seguros	Nº de licencia:
Licencia de valores	Nº CRD:
Asesor de inversión	Nº IARD/CRD:
Licencia de tribunal estatal	Nº de tribunal estatal:
Licencia de bienes raíces	Nº de licencia DRE:
Licencia de contabilidad	Nº de licencia CPA:
Otra	Explique:

Información sobre el vendedor/agente

Nombre del vendedor/agente: _____

Nombre de la empresa/negocio:

Dirección de la empresa/negocio:

Número de teléfono: _____

Fecha de hoy:



Proporcionado por California Department of Corporations
1-866-ASK-CORP

Una vez completada la información que aparece en la parte delantera de este formulario, llame al organismo correspondiente para confirmar que la persona o empresa tiene una licencia válida [que cuente TANTO con la licencia como la autorización para venderle u ofrecerle el producto] **ANTES** de **INVERTIR** su dinero con alguien.



California Department of Corporations 1-866-ASK-CORP (275-2677)



California Department of Insurance 1-800-927-HELP (4357)



California Department of Real Estate
Comuníquese con una de las cuatro oficinas regionales:

Sacramento: 916-227-0931

Los Angeles: 213-620-2072

San Diego: 619-525-4192

Oakland: 510-622-2552



State Bar of California 1-800-843-9053

Un consumidor informado es un consumidor **“seguro”**. El programa **SAIF (Seniors Against Investment Fraud)** ofrece seguridad a través de la educación. No invierta **hasta** que haya completado las **“4 C”**:

¡Comuníquese primero con SAIF! 1-866-275-2677 Considere todas sus opciones. Compare el producto con otros. Consúltelo con alguien en quien confíe.



Plan de protección financiera para adultos mayores

Formulario de compromiso



“La mejor inversión que puedo hacer es el tiempo y el esfuerzo necesarios para REVISAR el producto ANTES de invertir en él.”

SEGUIRÉ este Plan de protección financiera **ANTES** de invertir en algún producto financiero. Sé que existen muchos fraudes orientados a mi grupo etario y me comprometo a proteger a mis seres queridos y a mí mismo de la devastación del fraude de inversiones.

1. **PEDIRÉ** AL VENDEDOR QUE COMPLETE EL FORMULARIO “REVISAR ANTES DE INVERTIR”.

“¿Por qué daría mis datos personales a un extraño que no me entrega la información que necesito para confirmar su licencia y calificaciones? Sé que los verdaderos profesionales se esfuerzan mucho para obtener sus calificaciones y no tienen inconvenientes en hablarlo con los consumidores y clientes.”

2. **NO TOMARÉ** UNA DECISIÓN HOY, ¡SIN IMPORTAR LO QUE PASE!

“He trabajado arduamente para reunir mi dinero y lo necesito para vivir de ahora en adelante. No se lo entregaré a un extraño hasta haberme dado el tiempo de revisar las credenciales, considerar con cuidado la transacción y analizarla con la gente que conozco y en la que confío. Su “amabilidad” no me impresionará.”

3. **OBTENDRÉ** COPIAS DE TODOS LOS DOCUMENTOS.

“Si es necesario que firme un documento, también es importante que conserve una copia para revisarla con atención.”

4. **NO ME IMPRESIONARÁN** LOS SUPUESTOS TÍTULOS.

“Sé que cualquier persona puede agregar títulos o iniciales que suenan importantes a su nombre. No me engañarán. Le preguntaré al vendedor si cuenta con licencias de organismos gubernamentales. Luego llamaré a dichos organismos para confirmar que la licencia sea real y esté vigente.”

5. **ME CUIDARÉ** DE LOS SERVICIOS “GRATUITOS” Y LOS PRODUCTOS “GARANTIZADOS”.

Los profesionales hacen negocios. Sospecharé de alguien que proporciona servicios profesionales valiosos “sin costo”. Además, no aceptaré que el producto es “seguro, avalado, garantizado” o “asegurado” sin confirmar. Verificaré que estas afirmaciones sean reales.”

6. **SEGUIRÉ** EL MODELO DE LAS 4 C DE SAIF:

- (1) Comunicarme al número sin costo de SAIF (866) 275-2677.
- (2) Considerar todas mis opciones.
- (3) Comparar el producto con otros.
- (4) Consultar con alguien en quien confío.



PLAN DE PROTECCIÓN FINANCIERA PARA ADULTOS MAYORES LISTA DE VERIFICACIÓN

“La mejor inversión que puedo hacer es el tiempo y el esfuerzo necesarios para REVISAR el producto ANTES de invertir en él.”

- El vendedor completó el formulario “Revisar antes de invertir”.

- No tomé una decisión en la primera reunión.

- Verifiqué la licencia y calificaciones del vendedor en los organismos correspondientes y confirmé todas las afirmaciones sobre el producto.

- Analicé la transacción anteriormente con familiares y amigos de confianza.

- Recibí copias de todos los documentos y los revisé cuidadosamente para asegurarme de que la información coincidía con lo que me dijo el vendedor.